

KLJUČNI PODACI ZA ULAGATELJE

ISIN: HROTPIUNVCF2

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Društvo za upravljanje:
OTP Invest d.o.o.**Ciljevi fonda i investicijska politika**

Fond je kratkoročni obveznički otvoreni investicijski fond koji sredstva prikuplja javnom ponudom (UCITS).

Investicijski cilj fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti udjela u srednjem roku većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine, a ulaganjem pretežito u obveznice, a zatim u depozite i instrumente tržišta novca izdavatelja iz Republike Hrvatske i ostalih članica Europske Unije.

Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj te ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Modificirano vrijeme trajanja imovine Fonda je ograničena u rasponu od 0 do 3.

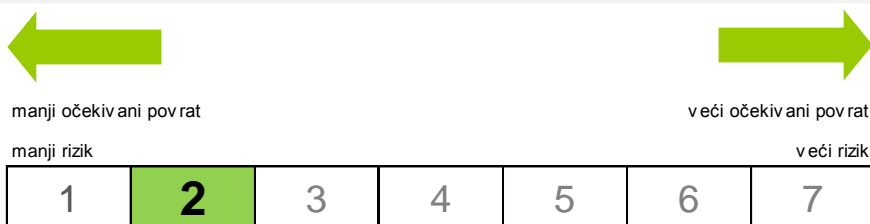
Izloženost korporativnim ili municipalnim dužničkim instrumentima je moguća, dok izloženost dioničkom tržištu nije dozvoljena. Najveći dio imovine uložen je u valuti HRK, a sporedna valutna izloženost ne prelazi 20%. Fond može generirati dodatni učinak na vrijednost cijene udjela korištenjem financijske poluge.

Fond prihode od kamata ponovno ulaže.

Ulagatelj u svakom trenutku može prodati sve ili određeni broj udjela.

Fond omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima koje je potrebno realizirati. Takav pristup ne uključuje pozivanje na određeno mjerilo.

Preporuka: ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac prije šest mjeseci.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Ovaj indikator je dobiven iz povijesnih podataka i ne mora biti pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda. Zbog toga nije zajamčeno da će prikazana kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena.

Najniža kategorija ne znači da je fond bez rizika. Rizik ulaganja jest vjerojatnost da prinos od ulaganja bude negativan. Prihvaćanjem većeg rizika moguće je ostvariti veći prinos na ulaganje.

Objašnjenje kategorije rizičnosti za ovaj fond:

Osnovni rizik ulaganja je rizik promjene cijene vrijednosnica. Fond primarno ulaže u obveznice a zatim u instrumente tržišta novca koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa, a rast stopa uzrokuje pad cijena tih instrumenata.

Utjecaj ovog rizika u fondu smanjen je ukupnim kratkim dospeljem ovog dijela portfelja.

Ostali značajni rizici:

Rizik likvidnosti je nemogućnost brzog unovčavanja vrijednosnica po cijeni koja ne odstupa značajnije od prosječne ili zadnje cijene trgovanja. Utjecaj ovog rizika smanjen je odabirom likvidnih vrijednosnica.

Kreditni rizik je mogućnost da izdavatelj vrijednosnice neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze o dospelju. Utjecaj ovog rizika umanjen je diversifikacijom imovine.

Rizik druge ugovorne strane je rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze. Utjecaj ovog rizika umanjen je pažljivim odabirom drugih ugovornih strana.

Troškovi

Troškovi koje plaća ulagatelj se koriste za plaćanje troškova vođenja UCITS-a, uključujući troškove marketinga i distribucije UCITS-a i ovi troškovi smanjuju mogući rast ulaganja.

Jednokratni troškovi ulaganja	
Ulazna naknada	nema je
Izlazna naknada	nema je
Troškovi tijekom godine	
Tekući troškovi	0.81%
Troškovi pod određenim posebnim uvjetima	
Naknade vezane za poslovanje	nema je

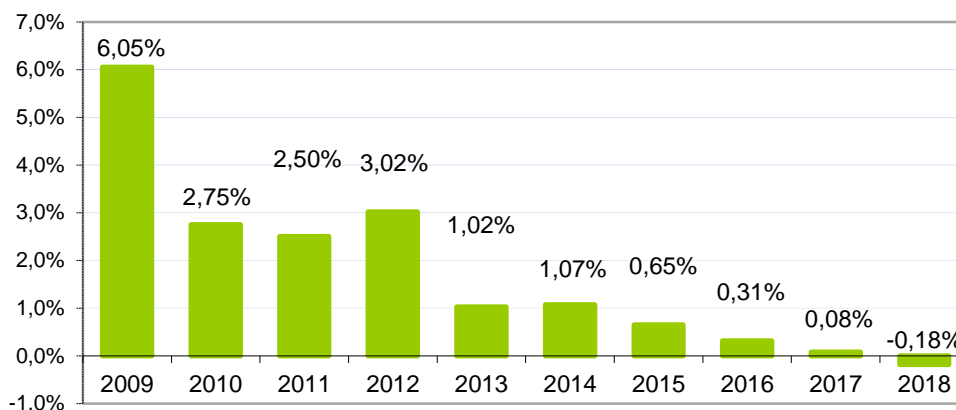
Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za 2018. godinu, završno sa mjesecom prosincom. Taj iznos može varirati od godine do godine.

Naknada za upravljanje je u 2018. bila niža od maksimalne moguće koja iznosi 1,00%.

U tekuće troškove ubrojani su naknada za upravljanje, naknada depozitaru, troškovi revizije, naknada regulatoru i sl. Tekući troškovi ne uključuju troškove i provizije vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Više informacija o troškovima može se pronaći u prospektu objavljenom na stranici.

Povijesni prinosi

Prikaz povijesnog prinosa ima ograničenu vrijednost kao pokazatelj budućeg rezultata. Grafikon prikazuje godišnje prinose fonda. Prinosi su izračunati iz kretanja cijene udjela. Povijesni prinos je izračunat u valuti HRK. Fond je osnovan 2005.



Na dan 18.04.2019. Fond prestaje poslovati kao novčani fond zbog usklađenja s Uredbom (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima, te od tog dana Fond mijenja investicijske ciljeve, strategiju ulaganje te rizike povezane s ulaganjem u Fond. Prinosi prije 2018. godine ostvareni su u uvjetima koji se više ne primjenjuju.

Praktične informacije za ulagatelje

Depozitar Fonda je OTP banka Hrvatska d.d. Ulagatelj besplatno može dobiti dodatne informacije o UCITS-u, primjerak prospekta i posljednje godišnje i polugodišnje izvješće kao i informacije o politici primitaka, opisu načina izračuna primitaka te identitetu osoba odgovornih za dodjelu primitaka, uz sve ostale praktične informacije na web stranici društva i u sjedištu društva na adresi Petrovaradinska 1, Zagreb, na hrvatskom jeziku. Najnovije cijene udjela mogu se naći na web stranici društva Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske, što može utjecati na Vašu poreznu poziciju, ovisno o Vašoj državi rezidencije. OTP Invest d.o.o. može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta o UCITS-u.

Ovaj fond odobren je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. OTP Invest d.o.o. društvo za upravljanje odobreno je u Republici Hrvatskoj i regulira ga HANFA. Iskazane ključne informacije za ulagatelje točne su na dan 18.04.2019.